

29. marts 2017

V1/afm

Mundtlig beretning

v/formand Preben Pedersen

Velkommen til Lollands Banks generalforsamling her i Maribo. Sidste år afviklede banken generalforsamlingen i Nykøbing F. Til næste år har vi planlagt, at generalforsamlingen skal afvikles i Nakskov. Ved at skifte mellem byerne Vordingborg, Nykøbing F., Maribo og Nakskov synes vi, at hele bankens markedsområde tilgodeses.

Antallet af aktionærer i banken ligger stabilt omkring 9.300 aktionærer, hvoraf vi har den glæde at 675 aktionærer har tilmeldt sig dagens generalforsamling, hvilket er det højeste antal aktionærer, der nogensinde har været tilmeldt en generalforsamling i Lollands Bank.

Vi noterer med stor tilfredshed denne interesse for vores bank. Ikke bare her på generalforsamlingen, men også i dagligdagen, hvor der til stadighed meldes om stor interesse fra nye kunder i alle bankens filialer.

For banken er det som sagt en stor glæde, at der er denne interesse samtidig med at især lokalpressen til stadighed viser banken opmærksomhed. På baggrund af årets resultat har vi på det seneste yderligere oplevet, at både landspressen og regionalpressen også viser banken interesse.

Mange af Jer så måske udsendelsen på TV2-øst søndag den 12. marts, men hvis ikke, får I her mulighed for at se udsendelsen på hallens 2 storskærme.

(TV-indslaget afspilles på stor skærm.)

Indslaget kunne næsten være en slags beretning, men jeg vil alligevel afvikle bestyrelsens officielle beretning, men inden jeg starter på beretningen, vil jeg gerne lige præsentere min bestyrelse:

Først de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer der vælges for en 3-årig periode:

- Bestyrelsens næstformand, detaildirektør Knud Rasmussen, Vordingborg der blev indvalgt i bestyrelsen i 2008.

Knud Rasmussen er detaildirektør hos DLG Øst, og som følge heraf har han et meget stort kendskab til landbrugsbranchen i vores markedsområde.

- Særligt revisionskyndigt medlem, civiløkonom Irene Jensen, Nakskov der blev indvalgt i bestyrelsen i 2011.

Irene Jensen er regnskabsansvarlig i murervirksomheden K. Damsted ApS., Nakskov, og har et godt kendskab til den lokale håndværkerbranche, for så vidt angår både privatkundemarkedet og erhvervsmarkedet.

- Farvehandler Jakob Mikkelsen, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2008.

Jacob Mikkelsen er indehaver af Colourplus forretningerne i Nakskov, Nykøbing F., Vordingborg og Næstved, og har herudover også anden virksomhed. Jakob Mikkelsen har et stort lokalt kendskab til hvad der sker i bankens markedsområde.

Herefter en præsentation af de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer der vælges for en 4-årig periode:

- Erhvervsrådgiver Michael Pedersen, Nakskov der blev indvalgt i bankens bestyrelse i 2006.
- Erhvervsrådgiver Ulla Valentin Nielsen, Vordingborg der blev indvalgt i bankens bestyrelse i 2016.

For god ordens skyld vil jeg også præsentere bankens direktør Anders F. Møller, der har været bankens direktør siden 2008.

Selv er jeg statsautoriseret revisor og partner i et revisionsfirma i Ringsted og blev indvalgt som repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem i banken tilbage i 2010, og har været formand siden 2012.

Herefter vil jeg begynde på årets beretning, og jeg vil indlede med at udtrykke en stor glæde ved at kunne præsentere et så godt resultat for 2016, som vi gør. Det vil jeg komme mere tilbage til igen senere i beretningen.

Jeg skal ikke lægge skjul på, at det er en særlig stor fornøjelse for bestyrelsen at møde Jer aktionærer i år, idet banken på alle områder har meget positivt at se tilbage på:

- Bankens medarbejdere var i 2016 med til at skabe det bedste resultat nogensinde i bankens 110 årige historie. Det blev ikke bare bankens bedste resultat nogensinde, men Lollands Bank blev i 2016 en af de pengeinstitutter, der præsterede den bedste forrentning af den investerede kapital.
- Helt naturligt har dette også haft sin afsmittende effekt på bankens aktiekurs, der fra starten af 2016 blev handlet til kurs 170 for på årets sidste dag, at blive handlet til kurs 299. Herefter er kursen fortsat steget og er aktuelt i dag fra morgenstunden handlet til kurs 385.

Hvad er så forklaringen til, at det er gået os så godt?

Held er naturligvis en vigtig del af det, men i al beskedenhed er det ikke held, der har gjort det alene. Helt naturligt er det bestyrelsen, der tager nogle overordnede beslutninger, men alt det praktiske arbejde udføres af bankens medarbejdere, og her skal jeg ikke lægge skjul på, at bestyrelsen er imponeret over, med hvilken hastighed og kraft medarbejderne efter fusionen for kun ca. 3 år siden, har formået at sætte Lollands Bank tilbage på "landkortet".

Kære medarbejdere - I har gjort det fantastisk! Mange tak for det.

Bankens direktør vil senere gennemgå regnskabet mere detaljeret, men jeg vil i tilfældig rækkefølge omtale 3 vigtige faktorer, der er medvirkende årsag til det gode årsresultat:

- For det første så er der forbedringen af bankens basisindtjening – det vi kalder "motoren" i en banks drift – der er forbedret med 8 mio. kroner. I sig selv imponerende i det lavrentemiljø vi har haft gennem hele 2016, men her skyldes forbedringen primært indtægter fra vores aktiviteter omkring realkredit- og investeringsformidling samtidig med, at vi har holdt udgifter til personale og administration marginalt lavere end sidste år. Dette på trods af at vi til stadighed pålægges udefrakommende udgifter, som vi ingen indflydelse har på. Blandt andet har vi, i 2016, som følge af den øgede lovmæssige regulering og ny investeringer i digitaliseringsløsninger, haft en stigning i bankens it-udgifter. Ingen tænker sikkert over det, som kunde i banken, men bankens it-omkostninger beløber sig samlet til 25 mio. kroner eller i gennemsnit ca. 1.000 kroner pr. kundenummer, det vil sige pr. oprettet CPR eller CVR nummer.
- For det andet er der en forbedring af fondsresultatet med 9 mio. kroner til mere end 22 mio. kroner i alt. Det er næsten blevet sædvane for os, at få flotte fondsresultater, men vi ved alle godt, at det ikke er givet, at det fortsætter i samme niveau fremover. Når jeg særligt nævner dette, er det fordi, at vi er meget bevidste om bankens fondsplaceringer i det aktuelle lavrentemiljø, hvorfor vi også ligger placeret med en forholdsvis lav renterisiko. Det vil sige, at ved en eventuel rentestigning, burde vores kurstab blive så minimalt som muligt, samtidig med at vi skal have en lille smule renteafkast.
- Og for det tredje er årsresultatet positivt påvirket af en forbedringen i nedskrivningsbeløbet på 29 mio. kroner, som for 2016 er faldet til "kun" 7 mio. kroner. Når jeg siger "kun" 7 mio. kroner kræver det en forklaring, idet vi som bank ser det helt naturligt, at vi skal tabe lidt på vores udlån, men en tabsprocent på 0,3%-point i 2016 er flot, hvilket delvis skyldes, at vi har kunnet indtægtsføre nogle af tidligere års nedskrivninger, begrundet i bedre økonomiske forhold hos en del af bankens låntagere. Det er ikke en pil der peger lodret op, men generelt finder vi, at

der er forbedringer i hovedparten af økonomierne hos bankens kunder. Dette drejer sig om, såvel de private husholdninger som hos erhvervslivet.

Jeg kan ikke lade være med at fremhæve det, men et nedskrivningsbeløb på kun 7 mio. kroner er yderst positivt, hvis det samtidig ses i forlængelse af, at vi har haft besøg fra Finanstilsynet. Banken havde ordinært besøg af Finanstilsynet i foråret 2016, hvor der efter en gennemgang af 302 kundeforhold, svarende til 881 mio. kroner eller ca. halvdelen af bankens samlede udlånsportefølje, alene blev påbudt banken, at foretage en nedskrivning på 180 tkr, suppleret med 2 påbud på nogle forretningsgange.

Ét så "fint" resultat af et Finanstilsynsbesøg er der ikke mange pengeinstitutter, der kan fremvise.

Som det nok fremgår af disse 3 forhold, så har 2016 været et næsten perfekt år, som nok bliver vanskeligt at gentage i 2017, men vi vil da helt sikkert forsøge.

Det var lidt om driftsdelen af bankens regnskab for 2016, men jeg vil også bruge lidt ord på bankens kapitalforhold, idet kapital er et helt grundlæggende fundament for, at man kan drive en bank. Kapitalen skal være så tilstrækkelig, at vi altid har en fornuftig overdækning i forhold til de gældende kapitalkrav, og at vi til stadighed kan opretholde vores fulde handlefrihed og er i stand til at servicere vores kunder.

Det er derfor ganske tilfredsstillende, at bankens kapitalprocent ved udgangen af 2016 er opgjort til 16,5 procent efter udlodning af årets udbytte. Dette skal sammenholdes med et samlet opgjort kapitalkrav på 10,3 procent. Den kapitalmæssige overdækning på 6,2 procentpoint er således væsentligt over det mål, på minimum 3 procentpoint for overdækning, som vi har fastsat i bestyrelsen.

I disse år indfases imidlertid øgede krav til vores kapitalgrundlag. Faktisk forholder det sig sådan, at kapitalkravet i 2017, 18 og 19 mindst vil stige med 0,625 procentpoint årligt. Stigningen kan i princippet blive endnu større, hvis myndighederne vælger at aktivere en såkaldt konjunkturbuffer. Dette kan ske, hvis væksten i økonomien og udlånsvæksten stiger betydeligt. I Sverige og Norge har man allerede aktiveret denne konjunkturbuffer, og det har medført et yderligere kapitalkrav til de svenske og norske pengeinstitutter på 1,5 procentpoint. I Danmark er dette dog, indtil videre, ikke et sandsynligt scenarie.

Vi har kendt til de øgede krav til vores kapitalgrundlag igennem en årrække, og vi har naturligvis, som ansvarligt pengeinstitut, indarbejdet dem i vores kapitalplaner for de kommende år. Men der ser ud til at være flere nye kapitalregler på vej.

I løbet af 2017 forventer vi, at Finanstilsynet melder mere præcist ud herom. Kapitalkravets størrelse kender vi ikke endnu, men på baggrund af Finanstilsynets foreløbige udmeldinger

kan der ifølge vores egne beregninger, blive krav om yderligere adskillige procentpoint i kapitalbinding, der dog vil skulle indføres over en længere årrække.

Med en lang indfasning er det, som sådan, ikke noget vi frygter, men øgede kapitalkrav af den karakter stiller selvsagt krav til vores fremtidige konsolidering eller opsparing, om I vil.

Herudover har vi et ansvarligt lån på 25 mio. kroner, som vi har mulighed for at indfri fra april 2018, hvilket vi har en intention om, at vi vil gøre, idet bankens renteudgift herved vil blive reduceret i niveauet 2 mio. kroner årligt, hvilket beløb herefter kan gå til yderligere konsolidering.

Var banken tilbageholdende med udlodning af udbytte ville det naturligvis være med til at styrke bankens kapitalgrundlag. Banken har ikke nogen fast udbyttepolitik, men i bestyrelsen forholder vi os løbende til, hvordan vi bedst sikrer bankens kapitalgrundlag på både kort og lang sigt, sammenholdt med udlodning af årets overskud.

Under hensyntagen til ovennævnte finder bestyrelsen, at der, med det flotte resultat, er plads til en udbytteudbetaling. Bestyrelsen indstiller således til generalforsamlingens godkendelse, at der udloddes 50% i udbytte, eller 10 kroner pr. aktie svarende til, at banken samlet udlodder et udbytte på 10,8 mio. kroner.

Jeg tror ikke, at vi er ene om at have været igennem disse overvejelser, da det ikke skorter på opfordringer fra vores tilsynsmyndighed om, at vi skal være tilbageholdende med udlodning af overskuddet. Tillad mig i den anledning at citere Finanstilsynets direktør Jesper Berg:

"Historien viser, at det kan være dyrt at rejse kapital i dårlige tider. Pengeinstitutterne bør derfor benytte de gode år til at konsolidere sig, og de bør være forsigtige med at betale udbytte eller foretage aktietilbagekøb".

Uanset anførte opfordring finder vi, i bestyrelsen, at banken har så stærkt et kapitalgrundlag sammen med en fortsat forventet pæn konsolideringsevne, der gør, at vi kan løfte alle kapitalkrav, udbetale udbytte og efter eget ønske i 2018 indfri det ansvarlige lån.

Da vi, som nævnt, ikke kender de præcise kapitalkrav i den kommende lovgivning, er vi i bestyrelsen enige om, at det vil være umuligt at have en fast udbyttepolitik i banken, hvorfor vi løbende vil forholde os hertil.

Med mine bemærkninger om øgede kapitalkrav i de kommende år, tror jeg ikke, der er nogen, der er i tvivl om, at myndighedernes krav til den finansielle sektor, herunder pengeinstitutterne, er øget betydeligt efter finanskrisen.

Det skal derfor ikke være nogen hemmelighed, at vi sidste år – med stor tilfredshed – kunne konstatere, at der nu synes at være skabt en bred politisk opbakning og forståelse for, at

pengeinstitutterne er ved at være tilstrækkeligt regulerede, og at yderligere regulering, derfor skal tages i mindre doser.

Sidste år kunne vi således glæde os over det regeringsnedsatte implementeringsråd, der skal medvirke til, at vi i Danmark ikke pålægges strengere krav end i andre europæiske lande. Og i forlængelse heraf kan vi i år glæde os over udmeldinger fra vores nye ressortminister, der har planer om at iværksætte et egentligt eftersyn af, om den finansielle regulering er gået over strengen for, hvad godt er. Initiativet kan vi fuldt bakke op om.

De mildere toner er naturligvis sød musik i vores ører. Det er vanskeligt at forstå, at vi som pengeinstitut i Danmark skal underlægges skrappe og mere byrdefulde krav end banker i det øvrige Europa, fordi det i sidste ende kan få en uheldig indflydelse på den økonomiske udvikling i Danmark. Øgede krav på særligt kapital- og likviditetsområdet mindsker pengeinstitutternes mulighed for at stille den fornødne finansiering til rådighed for såvel virksomheder som private og kan derfor virke som en uheldig vækstbremse, netop på et tidspunkt, hvor der ellers er en bedring i økonomien.

Men på trods af gode politiske intentioner om at mindske dansk enegang på reguleringsfronten, må vi konstatere, at reguleringstoget fortsat kører med fuld damp. Regulering kommer til os udefra, blandt andet fra Bruxelles og Basel. Og bedst som vi troede, at den tsunami af regler, der skyllede ind over os efter krisen, var fladet ud, må vi bare erkende, at flere store regelkomplekser er på vej fra internationalt hold. Så selvom vi ikke forventer, at reguleringen fortsætter med samme intensitet, peger alt på, at kravene til os, fortsat vil øges.

Dette gælder - som jeg har været inde på tidligere - for de helt fundamentale forhold som kapital, likviditet og risiko, men det gælder også på områder som kendskabet til vores kunder, kontrollen med de transaktioner, vi gennemfører for dem, cyber security og databeskyttelse. Og på området for bekæmpelse af hvidvask og finansiering af kriminelle aktiviteter står vi over for en meget betydelig og ressourcekrævende opgave.

For en bank af vores størrelse er den reguleringsbyrde, vi har været igennem, og den, vi står foran, relativt mere byrdefuld end i de store banker. Og når vi samtidig ved, at en stor del af reguleringen primært er målrettet de store banker, har vi selvsagt et ønske om, at der i større omfang anvendes en mere proportional tilgang i lovgivningen. Proportionalitet skal sikre, at vi, mindre pengeinstitutter, ikke pålægges unødige byrder, der stiller os ringere i konkurrencen.

Derfor er det også glædeligt, at der i såvel den rent danske regulering som i den regulering, der kommer fra EU, i de seneste år, er kommet væsentligt større fokus på netop proportionalitet som begreb. Men set fra et pengeinstitut af vores størrelse, er der fortsat lang vej. Lad mig derfor benytte lejligheden til at opfordre myndighederne til, at der på alle niveauer i lovgivningen ind tænkes proportionalitet.

Implementeringsrådet kunne passende få til opgave at holde opsyn med dette, da manglende hensyntagen til proportionalitet i vores optik, er at betragte som overimplementering.

Nå, vi skal ikke pive, nogen siger jo, at vi ligger som vi har redt!

Det var lidt om det regnskabsmæssige og reguleringskravene i den finansielle sektor.

Så vil jeg med stor glæde gerne oplyse, at alle bankens 6 filialer bidrager positivt til bankens samlede resultat.

Hermed vil jeg endnu engang præcisere, at banken aktuelt opretholder alle filialer, hvor vi også alle steder – naturligvis i forskellige grad - oplever et pænt antal henvendelser fra potentielle kunder, som heldigvis i de fleste tilfælde også bliver kunder hos os.

Hvor får vi så kunderne fra? Helt naturligt vil jeg sige, at henvendelserne og etableringerne sker på baggrund af flytninger fra storbankerne.

Det er vigtigt for udviklingen af banken, at der til stadighed kommer nye kunder, hvorfor vi også her i januar gennemførte en målrettet analyse af kendskabet og omdømmet til Lollands Bank i Lolland, Guldborgsund og Vordingborg Kommune.

Jeg skal ikke komme ind på analysens detaljer, men kun kort nævne et par enkelte konklusioner fra analysen, hvor vi sammenlignes med de øvrige pengeinstitutter i de omtalte tre kommuner:

- Ca. 40% fandt, at vi var bedre end de øvrige, ca. 25% at vi var på niveau med de øvrige, ca. 14% at vi var under og ca. 6% at vi var dårligere end de øvrige pengeinstitutter. Resten - ca. 15% havde ingen mening herom.
- Når der så i analysen blev spurgt ikke-kunder om de overvejede Lollands Bank som samarbejdspartner var konklusionen, at ca. 6% svarede klart nej, ca. 16% svarede næppe, men resten - ca. 78 % svarede fra måske til helt sikkert.

På den baggrund vurderer vi, at banken har et rimeligt godt omdømme med mulighed for fortsat tilgang af nye kunder.

Det lave renteniveau sammenholdt med et fortsat stigende indlånsoverskud i sektoren, gør det som nævnt svært at lave forretning på denne del.

Hvor nogle pengeinstitutter før finanskrisen havde en uhensigtsmæssig skæv fordeling mellem meget udlån og mindre indlån, er billedet nu nærmest det modsatte. I dag er der stort set ingen danske pengeinstitutter, der har indlånsunderskud eller for den sags skyld væsentlige likviditetsudfordringer. Til gengæld har sektoren fået udfordringer med at finde rentable placeringer til indlånsoverskuddet.

Eksempelvis havde vi her i banken den 31. december 2016 et samlet indlån på knapt 2,5 milliarder kroner mod et samlet udlån på lidt over 1,5 milliarder kroner eller helt nøjagtigt et indlånsoverskud på lige knapt 1 milliard kroner eller ca. 162 millioner kroner mere end ultimo tallet i 2015.

Det er indlysende, at en placering på foliokontoen i Nationalbanken til 0 procent i rente, er at foretrække frem for indskudsbeviser til negativ rente på 0,65 procent p.a. i rente. Men desværre har Nationalbanken sat et loft over, hvor meget vi pengeinstitutter, hver især, må indsætte på vores konto i Nationalbanken, før vi selv skal betale negativ rente.

Aktuelt kan vi have 50 mio kroner i indestående på vores foliokonto i Nationalbanken, uden at vi skal betale negativ rente. Bliver indeståendet højere end 50 mio kroner koster det os således 0,65 procent p.a. i negativ rente. Når vi på store clearingdage har behov for at have rådighed over 3-cifrede millionbeløb, kan vi ikke undgå udgiften til de negative renter.

Set i lyset af, at vi som bank selv betaler for at have penge stående i Nationalbanken, kunne man argumentere for, at vores kunders indestående også skulle forrentes med negativ rentesats. Der er allerede en del pengeinstitutter, der gennem en periode har arbejdet med negative rentesatser på kundeindeståender, nok mest de store banker.

Det er ikke fordi, at vores indlånsrenter er svimlende høje, men alle vores indlånsformer forrentes og der er langt imellem at andre pengeinstitutter giver højere indlånsrenter end vi gør.

Jeg kan ikke give nogen garantier, men jeg vil gerne præcisere, at vi, i banken, vil gå meget langt inden det overhovedet vil blive overvejet, at indføre negative rentesatser på kundeindeståender hos os.

Efter bedste evne vil jeg nu prøve at skue lidt ind i 2017.

Vi i bestyrelsen vurderer, at 2017 også vil tegne positivt for banken. Banken oplever til stadighed en stigende tilgang af kunder, hvor der især på erhvervsdelen har været og fortsat er mange kundehenvendelser. Vores medarbejdere går og joker lidt med, at "banken er ved at løbe tør for kontonumre", men jeg vil gerne berolige alle med, at det kun er en joke!

Banken vil selvfølgelig fortsat gerne have flere kunder, hvorfor banken også har igangsat et strategiprojekt 2020, hvor målet er, at vi skal opnå et øget forretningsomfang og samtidig med en øget **Værdi til alle**. Og slutteligt skal det gerne munde ud i et endnu bedre nettoresultat, også til gavn for Jer aktionærer.

I forbindelse med strategiarbejdet har vi valgt 4 indsatsområder, som vi også i dag markerer med bannerne opstillet her i salen. Tanken er, at vi internt i banken sætter fokus på disse indsatsområder, og således vil sætte ind de steder, hvor der er plads til forbedringer. Her

tænker vi på disse 4 områder; branding, kundeoplevelsen, optimering og en attraktiv arbejdsplads.

Branding

- Vi skal opleves som en moderne bank, som kommunikerer i et moderne og forståeligt sprog.
- Vi skal være på de medier, der er oppe i tiden.
- Vi skal følge med udviklingen og tilbyde de digitale løsninger, der ønskes samtidig med, at vi skal være kompetente og skal tilbyde letforståelige produkter, der er sammenlignelige i markedet.

Kundeoplevelsen

- Vores kunder skal have mere end de forventer.
- Kunderne skal være så glade, at de anbefaler os til andre. Det er den bedste og billigste reklame vi kan få.

Optimering

- Vi skal betjene vores kunder på den mest hensigtsmæssige måde samtidig med, at vi målretter vores arbejdsgange mest muligt.

Attraktiv arbejdsplads

- Vi skal være en attraktiv arbejdsplads, hvor medarbejderne er bankens vigtigste aktiv.
- Vi skal kunne fastholde vores dygtige medarbejdere, samtidig med at vi let kan tiltrække nye medarbejdere.

Det er noget af det, der vil blive arbejdet med de kommende år.

I medierne fylder krisen i landbrugserhvervet meget, men det man ofte i den forbindelse glemmer er, at det primært er den animalske produktion, der har store udfordringer.

Selv om vi har en stor eksponering i landbrugserhvervet, er vi ikke særlig hårdt ramt af landbrugskrisen, idet hovedparten af landbrugene i bankens markedsområde er rene planteavlsbedrifter. Uanset at høstudbytterne ikke var optimale i 2016 og roeafregningerne for de kommende år ikke er særligt positive, ser vi til stadighed hurtige salg og høje ha-priser for de landmænd, der ønsker at afvikle deres landbrugsbedrifter. Der er stor forskel på ha-priserne i vores markedsområde, hvor der især på Vestlolland - som det højeste i bankens markedsområde – til stadighed har været flere handler til priser pænt over 300.000 kroner pr. ha.

På Sjælland ligger en pris i niveauet 150 – 180.000 kroner pr. ha.

Den omtalte landbrugskrise rammer således næsten ikke i bankens markedsområde, og bankens risiko på denne del af eksponeringen, vurderes derfor som værende meget begrænset.

Nedskrivningsbeløbet for 2017 bliver formentligt svært at holde nede på 2016-niveauet, men vi forventer alligevel, at det forbliver på et rimeligt lavt niveau.

På omkostningssiden fortsætter stigningen på IT-omkostningerne. Vi planlægger en mindre opfriskning i flere af vores filialer. Der har netop været nye overenskomstforhandlinger, der sluttede med en samlet øget lønstigning på 6% over de kommende 3 år. Ligesom det tidligere omtalte strategiprojekt også medfører en øget investering. Derfor lyder bankens udmelding til basisindtjeningen i 2017 i niveauet 60 millioner kroner. Kan vi samtidig få endnu ét år med et godt fondsresultat og som forventet slippe med et lille nedskrivningsbeløb – så kan vi måske endnu en gang præstere et rigtig flot resultat.

Nok om regnskabet fra min side nu vil jeg tale lidt om bestyrelsen og dens arbejde. Både de formelle og reelle krav til en banks bestyrelse er øget betydeligt siden finanskrisen i 2008. De øgede krav medfører, at bestyrelsesarbejdet er blevet væsentligt mere omfangsrigt, komplekst og krævende.

I 2016 har vi således afholdt 14 fysiske bestyrelsesmøder, samt et nogenlunde lignende antal elektroniske- eller telefoniske bestyrelsesmøder. Hertil skal lægges, at forberedelsen til hvert bestyrelsesmøde - modsat tidligere - beslaglægger skønsmæssigt flere timers forberedelse forud for hvert bestyrelsesmøde.

Som følge af de øgede krav til bestyrelsesarbejdet kan jeg nævne, at det fra 2017 er blevet obligatorisk for nye bestyrelsesmedlemmer i en bank, at gennemføre en faglig grunduddannelse kun for bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter, der skal sætte dem bedre i stand til at kunne udføre deres hverv. Set herfra er det et fornuftigt krav, som vi bakker op om.

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, skal jeg informere om aflønningen af bestyrelsen og direktionen. Ja, det er faktisk et direkte lovkrav, at jeg gør det.

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2016 blev:

- bestyrelsen med 6 bestyrelsesmedlemmer samlet aflønnet med 959.000 kroner,
- repræsentantskabet med 36 repræsentantskabsmedlemmer blev samlet aflønnet med kr. 75.000 og
- direktionen blev aflønnet med 2.182.000 kroner.

Når jeg nu omtaler direktøren, vil jeg også nævne, at direktøren er ansat på en åremålskontrakt, hvor den oprindelige kontrakt var aftalt til udløb med udgangen af 2016.

Det er med stor glæde for bestyrelsen, at vi nu har fået forlænget åremålsansættelsen med vores direktør, således at den nu løber frem til udgangen af 1. kvartal 2020.

Bortset fra almindelig indeksregulering er aflønningerne i øvrigt indtil videre aftalt uændret for indeværende år og næste år for såvel bestyrelse som direktion. For god ordens skyld skal jeg samtidig gøre opmærksom på, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen hverken til medarbejdere, direktion eller bestyrelse i Lollands Bank.

Jeg kan i øvrigt henvise til, at bankens aflønningspolitik er nærmere beskrevet på bankens hjemmeside.

Afslutning og tak

Jeg håber, at det tydeligt er fremgået af min beretning, at vi mener, at banken er i topform og at vi ser meget lyst på fremtiden. Som en påskønnelse og glæde over denne situation kan jeg derfor også glæde alle bankens aktionærer med, at fra i morgen tidlig og frem til næste års generalforsamling kan I købe og sælge lige så meget kontantvaluta, I måtte ønske, uden der skal betales ekspeditionsgebyr herfor. Eneste forudsætning er, at kursværdien for valutahandlen hæves eller indsættes på kontohaverens aktionærkonto i Lollands bank.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2016. Men inden jeg giver ordet videre, vil jeg gerne benytte lejligheden til at takke bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst Jer aktionærer for den tillid og opbakning, der til stadighed vises banken, hvilket er grundlaget, for at vi kan levere det afkast som vi gør.

Jeg finder også lejlighed til at sige en stor tak til pressen i vores markedsområde. Der altid har skrevet loyalt og korrekt om banken, både når vi har skullet have ris, som når vi har skullet have ros, hvilket vi værdsætter højt. Pressen er, på denne måde, også med til at skabe den succes, der er omkring vores bank.

Dernæst vil jeg også gerne, igen, takke alle bankens medarbejdere og den daglige ledelse, for den store indsats I alle har gjort, for at vi kunne nå hertil, vi er i dag.

Jeg er helt med på, at det har været en drøj rejse igennem en fusionsperiode de sidste par år, med mange nye ting og omvæltninger, at skulle forholde sig til.

Så et stort tak herfra for det.

Som det sidste vil jeg personligt gerne takke for det gode samarbejde, der har været med mine kollegaer i bestyrelsen. Lige fra hjertet kan jeg sige, at det har været en fornøjelse at samarbejde med Jer, og jeg ser frem til at det også vil fortsætte i 2017.

Tak for ordet.